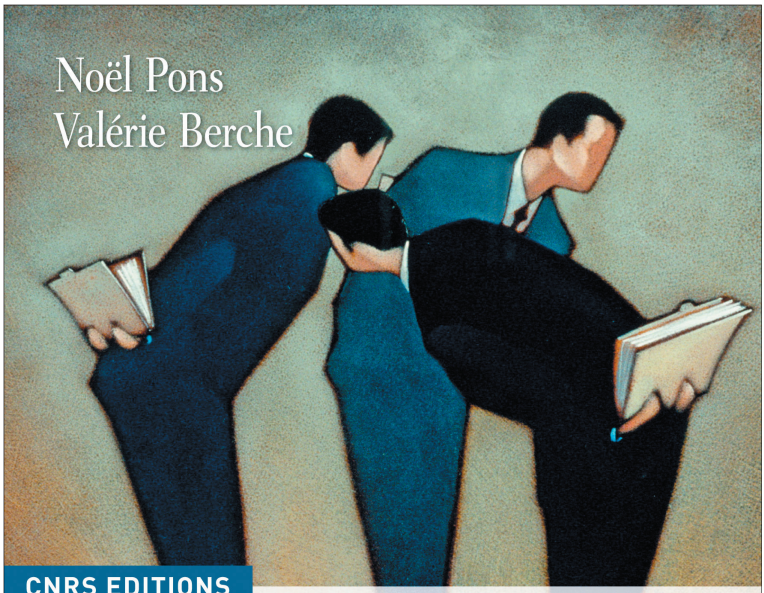
CNRS ÉDITIONS



Arnaques

Le manuel anti-fraude

CNRS EDITIONS

CNRS **ÉDITIONS**
15 rue Malebranche 75005 Paris
Tél : 01 53 10 27 00 - Fax : 01 53 10 27 27
Mail : cnrseditions@cnrseditions.fr - www.cnrseditions.fr

ARNAQUES
Le manuel anti-fraude

Tout ce que vous aimeriez savoir sur la fraude sans jamais oser le demander ! Voici le livre de référence sur le grand fléau des économies modernes, le guide utile qui vous apprendra à repérer un détournement de données bancaires, une falsification de salaire, un camouflage de dettes ou un circuit de surfacturation.

Connaissez-vous la technique du « salami », qui consiste à détourner de toutes petites sommes, par exemple quelques centimes après la virgule, prélevées sur chaque paye mensuelle ? Cumulées, ces ponctions peuvent atteindre plusieurs milliers d'euros. Qui regarde sa fiche de paye à la virgule près ? Personne…

Produits sans factures, factures sans produits, sociétés écran, sables mouvants des faux documents et des paradis fiscaux… Jamais les fraudeurs n'ont été aussi nombreux, créant des circuits autonomes et occultes qui se moquent des frontières et contournent les systèmes juridiques. Contre cette délinquance protéiforme qui profite de la mondialisation, Noël Pons et Valérie Berche proposent aussi des outils de prévention : dispositifs d'alerte, indicateurs de risque, investigations informatiques…

Une immersion passionnante dans le monde très secret des fraudeurs et de ceux qui les combattent.

Noël Pons est inspecteur des impôts et conseiller au Service central de prévention de la corruption (SCPC), il a notamment publié Cols blancs et mains sales : économie criminelle, mode d'emploi *(Odile Jacob, 2006).*

Valérie Berche est directrice de l'audit groupe de La Française des jeux.

ARNAQUES
Table des matières

PRÉFACE de Michel Barrau, chef du service central de prévention de la corruption 9
INTRODUCTION 11

PREMIÈRE PARTIE : Les fraudes : un monde complexe 15
CHAPITRE PREMIER : La fraude adore les complications 19
CHAPITRE 2 : Les instruments de la fraude 55
CHAPITRE 3 : Comment organiser la lutte ? Impliquer les auditeurs et les contrôleurs 63

DEUXIÈME PARTIE : Fraudes et cycles comptables 69
CHAPITRE 4 : Fraudes relevées dans le cycle achats 75
CHAPITRE 5 : Sept montages au sein du cycle ventes 85
CHAPITRE 6 : Fraudes sur les salaires 99
CHAPITRE 7 : Trésorerie : Quatre montages, l'électronique et les marchés financiers 109

TROISIÈME PARTIE : Les montages complexes 129
CHAPITRE 8 : La comptabilité en eaux troubles 133
CHAPITRE 9 : Les montages volontaires organisés 147
CHAPITRE 10 : Corruptions 161
CHAPITRE 11 : Blanchiment et entreprises 175

QUATRIÈME PARTIE : Une boîte à outils contre les fraudes 189
CHAPITRE 12 : Le cadre de prévention et de contrôle 193
CHAPITRE 13 : La gestion de la fraude : les risques juridiques 219
CHAPITRE 14 : Vers une investigation rationnelle 229
CHAPITRE 15 : Indicateurs d'alerte et tests de recherche par Processus 245

POSTFACE par Didier Duval, chef du pôle contre la délinquance financière et pour la protection du patrimoine, Direction centrale de la Police judiciaire 277
GLOSSAIRE 279
BIBLIOGRAPHIE 281

15 x 23 cm - 288 pages
Prix : 20 euros
ISBN : 978-2-271-06792-0

ARNAQUES

est disponible dans toutes les librairies

et sur www.cnrseditions.fr

Commande par courrier ou fax

À compléter et à retourner, par courrier ou fax, accompagné de votre règlement à l'adresse ci-dessous

Nom : ..... Prénom : .....

Profession : .....

Mél : .....

Adresse : .....

Code postal : ..... Ville : .....

ISBN	TITRE	QUANTITÉ	PRIX TTC	MONTANT
978-2-271-06792-0	ARNAQUES		20 €	
			Participation aux frais de port Pour un ouvrage expédié en France : 5 € Pour tout ouvrage supplémentaire : 1 €	
			TOTAL	€

Ci-joint mon règlement de .....euros à l'ordre de CNRS ÉDITIONS par

Chèque bancaire Chèque postal Mandat

Je vous autorise à débiter mon compte

Carte bleue Visa Eurocard Mastercard

n° .....

valide jusqu'au : .....Date : .....

Signature obligatoire :

CNRS **ÉDITIONS**
15, rue Malebranche
75005 PARIS
Tél : 01 53 10 27 00 - Fax : 01 53 10 27 27